Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС
(наименование института (факультета))
Кафедра финансов и правового регулирования финансового рынка
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНО
И.о директора Нижегородского института управления – филиала РАНХиГС

Лебедева Екатерина Александровна
Подписано цифровой подписью: Лебедева Екатерина Александровна
Дата: 2025.05.05 13:06:54 +03'00'

ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

«Корпоративные финансы»
(наименование образовательной программы)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ, реализуемой с применением электронного (онлайн) курса

Б1.В.05 ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ

(индекс и наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование направления подготовки)
заочная
(форма обучения)

Год набора – 2025

Нижний Новгород, 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы....4

2. Объем и место дисциплины в структуре оп во....5

3. Содержание и структура дисциплины....5

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся....7

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине....17

6. Методические материалы по освоению дисциплины....20

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет....23

7.1. Основная литература....23

7.2. Дополнительная литература....23

7 .3. Нормативные правовые документы....23

7.4. Интернет-ресурсы....24

7.5. Иные источники....25

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы....25

Автор-составитель:

Заведующий кафедрой финансов и правового регулирования финансового рынка, кандидат экономических наук, доцент — Е.Г. Кислова

(ученая степень и(или) ученое звание, должность, наименование кафедры) — *(Ф.И.О.)*

Заведующий кафедрой финансов и правового регулирования финансового рынка кандидат экономических наук, доцент — Е.Г. Кислова

(ученая степень и(или) ученое звание, должность, наименование кафедры) — *(Ф.И.О.)*

РПД Б1.В.05 Операции и сделки коммерческих банков с корпоративными клиентами одобрена на заседании кафедры финансов и правового регулирования финансового рынка.

Протокол от 28 февраля 2025 г. № 9

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.05 «Операции и сделки коммерческих банков с корпоративными клиентами» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс - 4	Способен разрабатывать методологическую базу, методики и регламенты для финансовых служб компании.	ПКс – 4.1	Способен разрабатывать методологическую базу для финансовых служб компании.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Таблица 2

ОТФ/ТФ/ профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Планируемые результаты обучения
СПЕЦИАЛИСТ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ ОТФ: Деятельность по управлению брокерско-дилерской организацией, управляющей организацией, депозитарием, организатором торговли на финансовом рынке, клиринговой организацией, регистратором, акционерным инвестиционным фондом (I) ТФ: Анализ, оценка и контроль результатов финансово-экономической деятельности брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора, акционерного инвестиционного фонда), отчет о деятельности регулирующему органу, иным административным органам (I/03.8) ВНУТРЕННИЙ АУДИТОР ОТФ: Методическое сопровождение деятельности службы внутреннего аудита ТФ: Разработка методики планирования деятельности службы внутреннего аудита (C/01.7) ТД: Разработка и регулярное обновление схемы (карты) взаимодействия субъектов системы внутреннего контроля организации. ТФ: Разработка методологической базы, методик и регламентов для службы внутреннего аудита (C/02.7) ТД: Разработка и регулярное обновление методологической базы, методик и регламентов проведения внутреннего аудита	ПКс-4.1	На уровне знаний: • Бизнес-процессы компании На уровне умений: • Составлять, описывать и обновлять методические документы

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.05 Операции и сделки коммерческих банков с корпоративными клиентами является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений. Общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах – 3 (108 академических часов / 81 астрономический час).

Дисциплины, на которых базируется данная дисциплина:

Б1.О.02 «Финансовые рынки и институты»

Б1.О.03 «Управление рисками»

Б1.О.07 «Актуальные проблемы финансов»

Б1.В.03 «Стратегии и современная модель в сфере денежно-кредитных отношений»

Дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей:

Дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей:

Б2.В.01(П) «Практика по профилю профессиональной деятельности»

Б2.В.02 (Пд) «Преддипломная практика»

Требования к «входным» знаниям, умениям и навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины: обеспеченность необходимой преемственности в преподавании дисциплин, обеспечивающей целостность и системность в изучении, владении информацией и умении ее применять.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем: заочная форма обучения: 20 часов, в том числе 4 часа лекционных, 16 часов практических. Самостоятельная работа обучающихся – 84 часа. Контроль – 4 часа

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом - зачет.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ ЭО, ДОТ*	ПЗ/ ЭО, ДОТ*	КСР		
Заочная форма обучения								
Тема 1	Классификация операций коммерческих банков.	14	2				12	Глоссарий, доклады, сообщения
Тема 2	Критерии выбора предприятием коммерческого банка для обслуживания	16	2		2		12	доклады, сообщения тесты мозговой штурм
Тема 3	Депозитные операции банков	14			2		12	доклады, сообщения тесты
Тема 4	Расчетные операции коммерческих банков	14			2		12	доклады, сообщения тесты
Тема 5	Кассовые операции коммерческих банков	14			2		12	доклады, сообщения
Тема 6	Кредитные операции коммерческих банков	16			4		12	доклады, сообщения задачи кейс
Тема 7	Прочие операции и сделки коммерческих банков	16			4		12	доклады, сообщения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ ЭО, ДОТ*	ПЗ/ ЭО, ДОТ*	КСР		
								коллоквиум
Промежуточная аттестация:		4						зачет
Всего (в з.е./акад.часах/астр.часах):		**3/108/81**	**4/3**		**16/12**		**84/63**	**4/3**

*Примечание: * – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом;*

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Классификация операций коммерческих банков.

Классификация операций коммерческих банков. Соотношение понятий «продукт», «услуга», «сделка», «операция».

Понятие банковской операции, банковской сделки и банковской услуги, их различие. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Понятие и экономическое содержание активов банка. Содержание посреднических операций коммерческих банков. Внебалансовые операции банков

Тема 2. Критерии выбора предприятием коммерческого банка для обслуживания

Предварительный мониторинг выбранных банков.

Оценка кредитоспособности банка: анализ масштаба деятельности коммерческого банка, его рыночные позиции. Сравнительный анализ основных параметров деятельности выбранного коммерческого банка и банков-аналогов.

Общая оценка надежности банка: понятия банковского рэнкинга, банковского рейтинга. Ценность рейтингов. Особенности рейтинговой шкалы. Логическая схема методики присвоения рейтингов кредитоспособности банка.

Тема 3. Депозитные операции банков

Депозитные операции. Законодательные основы депозитных операций. Классификация банковских вкладов, их особые виды. Договор банковского вклада и его содержание. Стоимость депозитных ресурсов. Расчеты по формулам простых и сложных процентов. Необходимость государственного страхования банковских вкладов. Депозитные и сберегательные сертификаты.

Выпуск ценных бумаг как инструмент привлечения банком заемных ресурсов. Банковские векселя и облигации. Межбанковский кредит. Кредиты Центрального банка.

Тема 4. Расчетные операции коммерческих банков

Роль расчетных операций в деятельности коммерческих банков. Общие принципы безналичных расчетов. Очередность платежей. Виды банковских счетов.

Выбор клиентом банка для расчетно-кассового обслуживания. Договор банковского счета. Банковская тайна. Ответственность банка перед клиентами.

Расчеты посредством платежных поручений: документооборот, сфера применения. Чек – его экономическая природа и сфера применения. Правила организации чекового оборота. Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль.

Документальный аккредитив и его формы. Аккредитивные отношения между участниками: права и особенности сторон.

Безналичные расчеты с населением. Корреспондентские отношения между банками, как основа межбанковских расчетов. Корреспондентский счет коммерческого банка в РКЦ. Электронные межбанковские расчеты через систему Центрального Банка. Расчеты по прямым корреспондентским отношениям между коммерческими банками.

Межбанковские расчеты путем зачета взаимных требований (клиринг). Организация корреспондентских отношений с зарубежными банками. Новейшие тенденции в организации расчетов

Тема 5. Кассовые операции коммерческих банков.

Организация кассовой работы в коммерческом банке. Кассовый узел и его структура. Прием наличных денег приходными кассами. Порядок инкассации денег и ценностей. Прием наличных денег вечерними кассами. Пересчет денежной наличности. Организация работы с ветхими, неплатежными, поддельными и сомнительными купюрами. Хранение наличных денег в банке. Выдача наличных денег расходными кассами. Ревизия операционной кассы. Организация работы операционной кассы вне кассового узла банка. Кассовые операции коммерческих банков с РКЦ. Механизация и автоматизация кассовых операций. Контроль коммерческих банков за соблюдением их клиентами кассовой дисциплины.

Тема 6. Кредитные операции коммерческих банков.

Кредитная политика коммерческого банка. Этапы кредитования. Кредитная документация. Способы оценки кредитоспособности заемщика, принципы подхода к оценке кредитоспособности физических лиц. Кредитный комитет. Характеристика основных разделов кредитного договора. Виды ссудных счетов, различия между ними. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Погашение заемщиком ссудной задолженности банку. Кредитного мелкого бизнеса. Вексельный кредит. Бланковые кредиты. Ипотечные кредиты. Классификация потребительских кредитов.

Тема 7. Прочие операции и сделки коммерческих банков.

Лицензия на проведение валютных операций, их виды. Классификация валютных операций. Межбанковские расчеты по системе корреспондентских отношений и через систему «Свифт». Порядок работы пунктов обмена наличной валюты. Срочные сделки с валютой. Валютные операции банков с физическими лицами. Дорожные чеки. Операции банков с наличной валютой. Валютная позиция банка.

Сущность и содержание факторинга. Виды факторинга и их характеристика. риски при совершении факторинговых операций. Лизинговые операции и их характеристика. преимущества лизинга. Перспектива развития лизинговых операций в России.

Понятие трастовых операции. Виды и содержание трастовых услуг. Риски трастовых операций.

Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: открытое и закрытое хранение ценностей клиентов, операции с драгоценными металлами, брокерские, страховые, консультационные, информационные и др.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.05 «Операции и сделки коммерческих банков с корпоративными клиентами» используются следующие **методы текущего контроля успеваемости** обучающихся:

Таблица 4

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1.Классификация операций коммерческих банков.	Глоссарий, доклады, сообщения
Тема 2. Критерии выбора предприятием коммерческого банка для обслуживания	Доклады, сообщения тесты мозговой штурм
Тема 3. Депозитные операции банков	Доклады, сообщения тесты
Тема 4.Расчетные операции коммерческих банков	Доклады, сообщения тесты
Тема 4. Кассовые операции коммерческих	Доклады, сообщения

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
банков	
Тема 5. Кредитные операции коммерческих банков	Доклады, сообщения задачи кейс
Тема 6.Прочие операции и сделки коммерческих банков	Доклады, сообщения коллоквиум

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Материалы текущего контроля успеваемости

Тема 1. Классификация операций коммерческих банков.

Разработка глоссария по основным терминам дисциплины

Глоссарий - это словарь определенных понятий или терминов, объединенных общей специфической тематикой. Данный термин происходит от греческого слова "глосса", что означает язык, речь. В Древней Греции глоссами называли непонятные слова в текстах, толкование которых давалось рядом на полях. Собрание глоссов в последствии стали называть глоссарием.

Каково назначение глоссария?

Глоссарий необходим для того, что любой человек, читающий вашу работу, мог без труда для себя найти объяснение мудреных слов и сложных терминов, которыми так и кишит ваш документ.

Как составить глоссарий?

Для начала внимательно прочитайте и ознакомьтесь с темой. После того, как вы определили наиболее часто встречающиеся термины, вы должны составить из них список. Слова в этом списке должны быть расположены в строго алфавитном порядке, так как глоссарий представляет собой не что иное, как словарь специализированных терминов.

После этого начинается работа по составлению статей глоссария. Статья глоссария - это определение термина. Она состоит из двух частей:

1. точная формулировка термина в именительном падеже;
2. содержательная часть, объемно раскрывающая смысл данного термина.

При составлении глоссария важно придерживаться следующих правил:

- стремитесь к максимальной точности и достоверности информации;
- старайтесь указывать корректные научные термины и избегать всякого рода жаргонизмов. В случае употребления такового, давайте ему краткое и понятное пояснение;
- излагая несколько точек зрения в статье по поводу спорного вопроса, не принимайте ни одну из указанных позиций. Глоссария - это всего лишь констатация имеющихся фактов;
- также не забывайте приводить в пример контекст, в котором может употреблять данный термин;
- при желании в глоссарий можно включить не только отельные слова и термины, но и целые фразы.

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ (может быть дополнен)

Активные операции коммерческого банка
Акцепт
Аннуитетные платежи
Банковский кредит
Банковская ликвидность –
Банковские металлы
Банковские риски
Банковское регулирование
Безналичные расчеты

Валюта платежа
Вечерняя касса
Гарантийная услуга банка
ДЕПО
Депозитарная деятельность
Депозитные операции
Депозитные и сберегательные сертификаты
Диверсификация кредитного портфеля
Дорожный чек……..

Примерный перечень тем для сообщений

1. Охарактеризуйте банковские услуги и условия их развития в России.
2. Банковские продукты: сущность, виды и перспективы развития.
3. Назовите забалансовые операции банков и рассмотрите перспективы их развития.

Примерный перечень тем для докладов

1. Классификация операций коммерческих банков.
2. Понятие банковской операции.
3. Понятие банковской сделки
4. Понятие банковской услуги.
5. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.
6. Понятие и экономическое содержание активов банка.
7. Содержание посреднических операций коммерческих банков.

Тема 2. Критерии выбора предприятием коммерческого банка для обслуживания

Мозговой штурм

Метод мозгового штурма (мозговой штурм, мозговая атака, англ. brainstorming) — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать возможно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастических. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

Этапы и правила мозгового штурма

Правильно организованный мозговой штурм включает три обязательных этапа. Этапы отличаются организацией и правилами их проведения:

1. **Постановка проблемы**. Предварительный этап. В начале второго этапа проблема должна быть четко сформулирована. Происходит отбор участников штурма, определение ведущего и распределение прочих ролей участников в зависимости от поставленной проблемы и выбранного способа проведения штурма.
2. **Генерация идей**. Основной этап, от которого во многом зависит успех (см. ниже) всего мозгового штурма. Поэтому очень важно соблюдать правила для этого этапа:
   - Главное — количество идей. Не делайте никаких ограничений.
   - Полный запрет на критику и любую (в том числе положительную) оценку высказываемых идей, так как оценка отвлекает от основной задачи и сбивает творческий настрой.
   - Необычные и даже абсурдные идеи приветствуются.
   - Комбинируйте и улучшайте любые идеи.
3. **Группировка, отбор и оценка идей**. Этот этап часто забывают, но именно он позволяет выделить наиболее ценные идеи и дать окончательный результат мозгового штурма. На этом этапе, в отличие от второго, оценка не ограничивается, а наоборот, приветствуется. Методы анализа и оценки идей могут быть очень разными. Успешность

этого этапа напрямую зависит от того, насколько "одинаково" участники понимают критерии отбора и оценки идей.

Мозговые атаки

Для проведения мозговой атаки обычно создают две группы:

- участники, предлагающие новые варианты решения задачи;
- члены комиссии, обрабатывающие предложенные решения.

Различают индивидуальные и коллективные мозговые атаки.

В мозговом штурме участвует коллектив из нескольких специалистов и ведущий.

Перед самим сеансом мозгового штурма ведущий производит четкую постановку задачи, подлежащей решению. В ходе мозгового штурма участники высказывают свои идеи, направленные на решение поставленной задачи, причём как логичные, так и абсурдные.

В процессе мозгового штурма, как правило, вначале решения не отличаются высокой оригинальностью, но по прошествии некоторого времени типовые, шаблонные решения исчерпываются, и у участников начинают возникать необычные идеи. Ведущий записывает или как-то иначе регистрирует все идеи, возникшие в ходе мозгового штурма.

Затем, когда все идеи высказаны, производится их анализ, развитие и отбор. В итоге находится максимально эффективное и часто нетривиальное решение задачи.

Темы

- Взаимосвязи внутренней и внешней информации для обеспечения оптимального выбора коммерческого банка для обслуживания
- Информация, которую необходимо проанализировать для успешного выбора коммерческого банка для обслуживания
- Наиболее востребованные корпоративными клиентами виды банковских операций и услуг.
- Оптимальное соотношение критериев для выбора коммерческого банка предприятием для обслуживания.

Примерный перечень тем для сообщений

1. Проанализируйте рейтинги 10- и крупных коммерческих банков по различным критериям за последние 5 лет
2. Критерии оценки качества активов коммерческого банка.
3. Практика оценки качества активов российских коммерческих банков.

Примерный перечень тем для докладов

1.Анализ наиболее востребованных корпоративными клиентами видов банковских операций и услуг.

4. Оптимальное соотношение критериев для выбора коммерческого банка предприятием для обслуживания.

3. Сравнение тарифной политики банков региона.

4. Раскройте понятие «системно-значимые банки», проанализируйте их перечень на текущую дату и в динамике.

Тест

1.Рэнкинг кредитной организации - это …

А) общее представление о том, какое место занимает кредитная организация среди своих конкурентов по значению определенного показателя

Б) работоспособность, эффективность активов

В) укрепление его капитальной базы

2.Рейтинговая оценка банка – это ...

А) отнесение банка к одной из заранее сформированных групп с точки зрения уровня надежности (интегральный показатель устойчивости банка)

Б) работоспособность, эффективность активов, т.е. способность зарабатывать доход и таким образом создавать источник для развития банка и укрепления его капитальной базы

В) способность банков обеспечить своевременность выполнения обязательств

3.Банковский капитал - это …

А) основной фактор устойчивости, некоторый запас, за счет которого банк способен покрывать свои риски

Б) экономический норматив с заданным уровнем

В) способность банков обеспечить своевременность выполнения обязательств

4.Характеристика норматива достаточности капитала

А) процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка

Б) процентное соотношение суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственного капитала

В) соответствие уровня собственных средств банка и уровня принимаемого им риска.

Тема 3. Депозитные операции банков

Примерный перечень тем для докладов

1. Сущность и виды депозитных операций.
2. Классификация банковских вкладов.
3. Особые виды вкладов.
4. Сберегательные и депозитные сертификаты.
5. Рынок обращающихся сертификатов.
6. Установление лимитов кредитования при выдаче межбанковских кредитов.
7. Истоки кризисных явлений на рынке МБК.

Тест

1. Сберегательные сертификаты могут выпускаться банком:

а) сразу после получения лицензии;

б) через 1 год после начала деятельности;

в) через 2 года после начала деятельности;

г) через 3 года после начала деятельности.

2. Депозитные сертификаты банка могут служить:

а) средством в расчетах;

б) способом сохранения средств клиентов;

в) способом привлечения средств банком;

г) инструментом хеджирования.

3. В России срочные вклады:

А) являются по сути вкладами до востребования

Б) не могут быть изъяты досрочно

В) имеют самые высокие проценты

4. Срочные депозиты:

А) являются по сути вкладами до востребования

Б) могут быть изъяты досрочно

В) имеют самые высокие проценты

Примерный перечень тем для сообщений:

1. Система страхования и гарантирования вкладов в промышленно-развитых странах и ее развитие в России.
2. Анализ рынка корпоративных депозитов в регионе.
3. Отличие срочных вкладов от депозитов, нормативно-правовое регулирование в России и за рубежом.
4. Анализ влияния величины отчислений в ФОР на стабильность банковской системы, опыт России.
5. Совершенствование системы обязательного резервирования в России.

Тема 4. Расчетные операции коммерческих банков

Примерный перечень тем для сообщений:

1. Принципы организации и виды межбанковских корреспондентских отношений в России на современном этапе

2. Критерии выбора клиентом банка для расчетно-кассового обслуживания.

3. Перспективы развития межбанковских расчетов в России.

Примерный перечень тем для докладов

1. Виды счетов, открываемых клиентами в коммерческом банке, их функции и различия.

2. Корреспондентский счет коммерческого банка в Центральном банке.

3. Порядок открытия и присвоения номера расчетному счету, последовательность проведения платежей с расчетного счета.

4. Прядок ведения переоформления и закрытия расчетного счета.

Тест

1. Преимуществами расчетов аккредитивами являются:
а) гарантия платежа;
б) простота и скорость списания средств со счета плательщика;
в) гарантия поставки товара;
г) низкая стоимость перевода.
2. При безналичных расчетах акцепт может быть применен при расчетах:
а) платежными требованиями;
б) платежными поручениями;
в) инкассовыми поручениями;
г) аккредитивами.
3. Зачет взаимных требований — это:
а) факторинг;
б) форфейтинг;
в) клиринг;
г) цессия.
4.Назовите реквизиты платежа, не являющиеся обязательными
А. место составления расчетного документа
Б. БИК и номер корреспондентского счета банка-плательщика
В. Номер лицевого счета плательщика
Г. Сумма платежа
5. Каким образом осуществляется подкрепление корреспондентского счета банка в РКЦ?
А. путем зачисления на него средств, поступающих в адрес банка, в том числе в виде кредитов, полученных в других банках или в учреждениях ЦБ
Б. путем инкассации средств клиента в кассу коммерческого банка
В. путем зачисления на него средств в иностранной валюте
6.Какие платежи могут быть списаны с корсчета кредитных организаций в бесспорном порядке?
А. средства в погашение просроченной задолженности по кредитам Центрального банка
Б. налоговые платежи
В. платежи во внебюджетные фонды
7. Какие из перечисленных документов не нужно предъявлять коммерческому банку в РКЦ для открытия корреспондентского счета?
А. нотариально заверенные копии лицензии, устава, свидетельство о государственной регистрации банка,

Б. подтверждение согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера банка,

В. нотариально заверенная карточка с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и оттиском печати банка.

Г. документы о наличии лицензии на привлечение во вклады денег физических лиц

Тема 5. Кассовые операции коммерческих банков.

Примерный перечень для сообщений

1. Организация кассовой работы с ветхими, неплатежными, поддельными и сомнительными купюрами?
2. Порядок осуществления ревизия ценностей в коммерческом банке
3. Охарактеризуйте порядок кассового обслуживания коммерческих банков в РКЦ.

Примерный перечень тем для докладов

1. Порядок инкассации и доставки денежной наличности.
2. Порядок совершения кассовых операций с населением.
3. Порядок работы операционной кассы, расположенной вне кассового узла банка.
4. Порядок хранения денег и других ценностей.

Тема 6. Кредитные операции коммерческих банков.

Примерный перечень тем для сообщений:

1. Методы оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков и физических лиц
2. Пути совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков в России.
3. Что Вы понимаете под «системой кредитования»? Какова ее структура?
4. Назовите методы кредитования.
5. Перечислите основные характерные черты современной российской системы кредитования.
6. Причины возникновения проблемных кредитов. Работа банка с проблемными кредитами.

Примерный перечень тем для докладов

1. Общие принципы кредитной политики.
2. Этапы кредитной операции банка.
3. Документы, подтверждающие кредитоспособность заемщика.
4. Анализ кредитоспособности клиента.
5. Технико-экономическое обоснование потребности в кредите.
6. Деятельность кредитного комитета банка.
7. Оформление кредитного договора и документов по обеспечению кредита.
8. Формы обеспечения возвратности кредита при кредитовании юридических и физических лиц.

Задача №1

Допустим, что вы банковский служащий и ведете переговоры с бизнесменом о выдаче ссуды. Какие условия вы могли бы включить в договор о выдаче этой ссуды для того, чтобы обеспечить максимальный режим безопасности для банка, т.е. минимизировать риск непогашения ссуды в срок?

Задача №2

Предприятие обратилось в банк за кредитом в сумме 2 млн.руб. сроком на 2 года, предоставив для подтверждения кредитоспособности бухгалтерскую отчетность (для решения задачи используйте баланс и отчет о финансовых результатах любого предприятия).

Требуется:

1. Сделать анализ денежного потока. Назвать основные факторы, повлиявшие на изменение структуры денежного потока.

2. Сделать вывод о возможности выдачи кредита, учитывая, что собственный капитал банка — 400 млн. руб., а общая сумма крупных кредитов, выданных банком к моменту рассмотрения заявки, — 315 млн. руб.

Задача №3

Предприятие обратилось в банк за кредитом в сумме 600 тыс.руб. на 1 год, предоставив для подтверждения кредитоспособности бухгалтерскую отчетность за два последних года (для решения задачи используйте баланс и отчет о финансовых результатах любого предприятия).

Требуется:

1. Рассчитать коэффициенты прибыльности, дать им оценку.

2. Перечислить, какие документы или какую информацию банк может потребовать у заемщика для оценки делового риска.

3. Сделать вывод о возможности выдачи кредита, учитывая, что собственный капитал банка составляет 430 млн. руб.

Кейс

Кейс (от англ. case) — это описание конкретной ситуации или случая в какой-либо сфере: социальной, экономической, медицинской и т. д. Как правило, кейс содержит не просто описание, но и некую проблему или противоречие и строится на реальных фактах.

Соответственно, решить кейс — это значит проанализировать предложенную ситуацию и найти оптимальное решение. Сравнительно недавно метод решения кейсов получил широкое распространение в образовании, став одной из самых эффективных технологий обучения. В чем преимущества кейс-метода по сравнению с традиционными методами обучения? Назовем три самых главных:

Практическая направленность. Кейс-метод позволяет применить теоретические знания к решению практических задач. Такой подход компенсирует исключительно академическое образование и дает более широкое представление о бизнесе и процессах, нежели лекции в вузе или практика на узком участке работ.

Интерактивный формат. Кейс-метод обеспечивает более эффективное усвоение материала за счет высокой эмоциональной вовлеченности и активного участия обучаемых. Участники погружаются в ситуацию с головой: у кейса есть главный герой, на место которого ставит себя команда и решает проблему от его лица. Акцент при обучении делается не на овладение готовым знанием, а на его выработку.

Конкретные навыки. Кейс-метод позволяет совершенствовать «мягкие навыки» (soft skills), которым не учат в университете, но которые оказываются крайне необходимы в реальном рабочем процессе.

Совместный разбор жизненных ситуаций — универсальный способ обучения, поэтому аналоги решения кейсов можно найти еще в античности. Спартанские юноши разбирали со своими наставниками ситуации, возникающие на поле боя, а обсуждение «случаев» со своими учениками было излюбленным методом Сократа.

Решение кейсов состоит из нескольких шагов:

1) исследования предложенной ситуации (кейса);

2) сбора и анализа недостающей информации;

3) обсуждения возможных вариантов решения проблемы;

4) выработки наилучшего решения.

Существует несколько подводных камней, способных озадачить участников, впервые имеющих дело с кейсами.

Во-первых, кейс не имеет правильного ответа. Оптимальное решение может быть одно (при этом оно не всегда может быть реализовано в реальной ситуации), а вот эффективных решений — несколько.

Во-вторых, вводные кейса могут противоречить друг другу или постоянно меняться. Кейс строится на реальных фактах и имитирует настоящую жизненную ситуацию, а в жизни не раз приходится сталкиваться с подобными проблемами.

В-третьих, как правило, кейсы решаются в условиях ограниченного времени. В бизнесе редко есть возможность выяснить все детали и иметь перед глазами полную картину.

Ситуация для анализа

Оценка риска ссуд, составляющих кредитный портфель банка

Нижегородский банк составляет по состоянию на 1.11.20г. отчетность по качеству кредитного портфеля по следующим ссудам:

1. Ссуда (ссудный счет 45206) на покупку товаров за рубежом негосударственному коммерческому предприятию фирма «Полет» (торговля), выданная 15.05.20 г. на один год до 15.05.21 г. в сумме 1102тыс.руб. (в рублевом эквиваленте), ссуда обеспечена гарантийным письмом (91305) первоклассного иностранного банка на 4360 тыс.руб. (в рублевом эквиваленте). Заемщик - постоянный клиент банка, финансовое положение хорошее, приток средств средний.

Оценка (балльная):

Группа риска – 1

Ссуда на покупку сырья (ссудный счет 45203) для сыроваренного негосударственного коммерческого предприятия «Здоровье» в размере 49 тыс.руб., предоставленная на 30 дней 1.07.19г. после неоднократной пролонгации (3 раза: 1.10.19г., 4.01.20г., 1.03.20г.) без изменения условий кредитования вынесена 1.06.20г. на счет просроченных ссуд (45812) в связи с форс-мажорными обстоятельствами. Ссуда обеспечена имуществом (91307) заемщика - постоянного клиента банка на сумму 100 тыс.руб.

Оценка (балльная):

Группа риска – 5

ЗАДАНИЕ:

1. Охарактеризуйте: качество ссуд банка; распределение ссуд по группам риска; структуру потерь по группам риска; совокупный кредитный риск или размер прогнозируемых потерь по ссудам банка; степень совокупного риска по кредитному портфелю.

2. Опираясь на список ссуд составьте отчетность по движению резерва кредитного риска. Охарактеризуйте качество кредитного портфеля банка в целом и размер прогнозируемых потерь.

3.Определите достаточность резерва банка.

4.Определите размер кредитного портфеля и его доходность.

5.Рассчитайте сумму кредитов, не приносящих доход и охарактеризуйте их влияние на качество кредитного портфеля банка.

6. Рассчитайте размер % маржи и покажите ее влияние на прибыльность кредитного портфеля банка.

7.Рассчитайте финансовые коэффициенты качества кредитного портфеля:

- агрегированные показатели совокупного кредитного риска;
- показатели достаточности резервов для покрытия убытков;
- показатели доходности и прибыльности кредитного портфеля;
- показатели, характеризующие качество управления кредитным портфелем.

Тема № 7 Прочие операции и сделки коммерческих банков.

Примерный перечень тем для сообщения

1. Меры государственной поддержки развития лизинга в России.
2. Особенности применения пластиковых карт в российской и зарубежной практике.
3. Международные и национальные платежные системы, их структура.

4. Преимущества и недостатки системы карточных расчетов для ее участников.
5. Особенности расчетов электронными пластиковыми картами
6. Расчет валютной позиции коммерческого банка
7. Методы ограничения валютного риска

Примерный перечень тем для докладов

1. Лизинговые операции и их характеристика.
2. Перспектива развития лизинговых операций в России.
3. Факторинг, форфейтинг.
4. Виды и содержание трастовых услуг.
5. Порядок хранения банками ценностей клиентов.
6. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.

Коллоквиум - средство контроля усвоения учебного материала дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.

Вопросы для коллоквиума по итогам изучения дисциплины

1. Кредитная политика банка, содержание и назначение.
2. Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа безналичных расчетов.
3. Особенности рассмотрения кредитной заявки клиента, впервые обратившегося в банк с заявлением на получение ссуды.
4. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования; порядок списания средств при недостатке денег на счете клиента.
5. Организация банковского контроля в процессе кредитования.
6. Понятие кредитоспособности заемщика, ее отличие от понятия платежеспособности, роль анализа кредитоспособности при выдаче банковского кредита.
7. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета.
8. Проблемы и перспективы ипотечного кредитования в России.
9. Современная система кредитования российскими коммерческими банками юридических и физических лиц: понятие, характеристика основных элементов, оценка состояния.
10. Механизм кредитования с использованием кредитной линии.
11. Соотношение понятий: кредитный риск и кредитоспособность клиента. Факторы, их определяющие.
12. Кредитование капитальных вложений.
13. Документы, предоставляемые банку на начальном и последующих этапах кредитования.
14. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
15. Кредитная линия: понятие, виды, назначение.
16. Виды залога при ипотечном кредитовании, требования к закладываемому имуществу.
17. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования; ее назначение, направления анализа различными подразделениями банка.
18. Организация безналичных расчетов в РФ.
19. Содержание и назначение технико-экономического обоснования потребности в ссуде.
20. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
21. Потребительские кредиты, их характеристика и порядок предоставления.

22. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов.
23. Порядок и источники погашения банковского кредита.
24. Способы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
25. Кредитная линия: понятие, виды, назначение.
26. Процедура рассмотрения кредитной заявки.
27. Субъекты кредитования при различных видах ссуд. Влияние субъекта кредитования на степень кредитного риска.
28. Требования, предъявляемые к залогу, договору залога.
29. Овердрафт: условия и порядок кредитования.
30. Характеристика залогового механизма.
31. Виды залога и их классификация.
32. Дифференциация условий кредитного договора.
33. Характеристика целевого назначения ссуд, ее влияние на оценку кредитного риска.
34. Гарантии и поручительства как способ обеспечения возвратности кредита.

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1. Зачет проводится с применением следующих методов (средств): промежуточная аттестация проводится в форме проведения устного зачета, включающего теоретическую часть и практическое задание (вопрос), требующее демонстрации уровня владения умениями/навыками.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Таблица 5

Код компонента освоения компетенции	Компонент освоения компетенции	Код промежуточного индикатора освоения компетенции	Промежуточный индикатор освоения компетенции	Критерий оценивания
ПКс – 4.1	Способен разрабатывать методологическую базу для финансовых служб компании.	ИПКс – 4.1	Разрабатывает методологическую базу для финансовых служб компании.	Демонстрирует умение разрабатывать методические документы финансовой службы компании

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Примерный перечень теоретических вопросов к зачету:

1. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений.
2. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования. Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа расчетов.
3. Виды счетов, открываемых клиентами коммерческих банков
4. Корреспондентский счет коммерческого банка в Центральном банке
5. Критерии выбора клиентом банка для расчетно-кассового обслуживания
6. Порядок ведения расчетного счета клиента
7. Порядок переоформления и закрытия расчетного счета клиента
8. Общие правила проведения безналичных расчетов
9. Система валовых расчетов в режиме реального времени
10. Межбанковские расчеты

11. Общие правила проведения кассовых операций
12. Кассовый узел банка и его структура
13. Порядок работы приходной кассы
14. Порядок работы вечерней кассы
15. Правила инкассации наличных денег и документов в банк
16. Порядок работы кассы пересчета
17. Порядок работы расходной кассы
18. Порядок формирования и упаковки наличных денег
19. Порядок работы с неплатежными и поддельными деньгами
20. Реквизиты магнитной пластиковой карты
21. Виды банковских карт
22. Правила расчетов магнитными пластиковыми картами
23. Особенности открытия и ведения спецкартного счета
24. Порядок расчетов магнитными пластиковыми картами
25. Эквайринг
26. Порядок проведения взаимозачетов по операциям с пластиковыми картами
27. Преимущества и недостатки системы карточных расчетов для ее участников
28. Особенности расчетов электронными пластиковыми картами
29. Карты международных платежных систем.
30. Функции участников платежных систем.
31. Виды банковских вкладов
32. Сберегательные и депозитные сертификаты
33. Депозитный договор
34. Политика коммерческого банка по депозитным операциям
35. Механизм страхования банковских вкладов
36. Общие принципы кредитной политики коммерческого банка
37. Этапы кредитной операции.
38. Порядок оформления кредитной заявки
39. Документы, подтверждающие кредитоспособность заемщика, и порядок их рассмотрения
40. Оценка кредитоспособности заемщика
41. Порядок принятия принципиального решения о выдаче кредита
42. Порядок оформления кредитного договора и договоров по обеспечению возвратности кредита
43. Организация выдачи ссуды заемщику. Способы кредитования
44. Кредитный мониторинг
45. Источники и схемы погашения кредита
46. Порядок погашения кредита
47. Основания для прекращения действия кредитного договора
48. Вексельное кредитование
49. Операции с кредитными картами
50. Овердрафт: условия и порядок кредитования.
51. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
52. Лизинговые операции коммерческих банков
53. Факторинговые операции коммерческих банков
54. Форфейтинговые операции коммерческих банков
55. Порядок хранения ценностей клиентов в коммерческом банке
56. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами
57. Виды валютных операций, разрешенные для осуществления в РФ.
58. Банковские гарантии: виды, характеристика операций
59. Критерии выбора банка для обслуживания предприятием.
60. Виды рейтингов коммерческих банков.

61. Валютные операции банка и порядок их проведения.

62. Бухгалтерский баланс коммерческого банка. Структура, принципы построения. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ.

63. Операции банков с дорожными чеками

64. Операции доверительного управления имуществом клиентов

Практико-ориентированные (практические) задания к зачету:

ПКс-4.1 Способен разрабатывать методологическую базу для финансовых служб компании.

Задание.

Составьте перечень банковских операций и услуг, необходимых для обеспечения деятельности вашей компании. Соберите данные о тарифах и условиях предоставления этих операций и услуг в десяти коммерческих банках, расположенных на расстоянии не более 2 километров от офиса вашей компании. Выберите среди банков те, условия предоставления банковских операций и услуг в которых в наибольшей степени подходят для оптимального удовлетворения потребностей компании, обоснуйте ваш выбор.

Шкала оценивания

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета без применения балльно-рейтинговой системы оценивания - посредством аттестационных испытаний в форме традиционного зачета.

Результаты зачета оцениваются по бинарной системе оценивания («зачтено», «не зачтено»), или традиционной балльной системе оценивания.

Наряду с оцениванием учебных достижений обучающихся по принятой образовательной организации системе оценок и использованием ее при оформлении официальных дипломов Академии о высшем образовании, вводят повышенный («Excellent» и «Good») и базовый («Very good» и «Satisfactory») уровень оценок «отлично» и «хорошо» для использования при оформлении ЕПД, согласно Положению об оформлении и выдаче ЕПД.

Таблица 6

Соответствие академической оценке

<table>
<tr><th colspan="2">Академическая оценка</th><th colspan="2">Оценка по шкале ESTS</th></tr>
<tr><td rowspan="4">зачтено</td><td rowspan="2">отлично</td><td rowspan="4">Passed</td><td>A (Excellent)</td></tr>
<tr><td>B (Very Good)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">хорошо</td><td>C (Good)</td></tr>
<tr><td>D (Satisfactory)</td></tr>
<tr><td>удовлетворительно</td><td>E (Sufficient)</td></tr>
<tr><td>не зачтено</td><td>неудовлетворительно</td><td>-</td><td>-</td></tr>
</table>

Оценка «**зачтено**» выставляется обучающемуся если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает его на зачете, умеет увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение; учебные достижения демонстрируют высокую степень овладения программным материалом.

Оценка «**не зачтено**» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания; учебные достижения демонстрируют низкую степень овладения программным материалом.

6. Методические материалы по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине Б1.В.05 «Операции и сделки коммерческих банков с корпоративными клиентами» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции, практические) и самостоятельной работы студентов.

Практические занятия дисциплины предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций.

Подготовка к лекции:

- повторение материала предыдущей лекции;
- определение с темы предстоящей лекции (в рабочей программе учебной дисциплины);
- ознакомление с учебными материалами по данной теме в соответствии с предложенным в рабочей программе списком литературы учебной дисциплины или с электронными материалами, предложенными лектором;
- подготовить возможные вопросы, которые можно будет задать лектору.

Подготовка к семинарским занятиям:

- внимательно прочитать материал лекций и раздела учебника по теме занятия;
- изучить план семинарского занятия и рекомендации преподавателя по подготовке к нему
- изучить рекомендованные по данной теме источники и литературу и подготовить ответы в соответствии с планом занятия;
- готовиться к семинарским занятиям можно как индивидуально, так и в составе малой группы.

Рабочую программу учебной дисциплины необходимо использовать в качестве основного ориентира в организации обучения. Электронная версия рабочей программы по дисциплине размещена на сайте Нижегородского института управления, и предоставлен авторизованный доступ.

Подготовка к зачету.

К зачету необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. В самом начале учебного курса познакомиться со следующими учебно-методическими материалами:

- рабочей программой данной дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми магистр должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- списком рекомендованной литературы и электронных материалов;
- содержанием тем лекционных и семинарских занятий, а также методическими рекомендациями по освоению дисциплины;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов для подготовки к зачету.

Систематическое выполнение всех видов заданий на лекциях, семинарских занятиях, а также самостоятельная работа позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

Самостоятельная работа обучающихся призвана закрепить теоретические знания и практические навыки, полученные студентами на лекциях, практических и семинарских занятиях.

Самостоятельная работа обучающихся проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубления и расширения теоретических знаний;

- формирования умений использовать справочную документацию и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формированию самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

Эффективность лекционных, семинарских и практических занятий по дисциплине во многом зависит от качества самостоятельной работы студентов, от их самоподготовки. Часть времени, отведенного на самостоятельную работу должна использоваться на подготовку к аудиторным занятиям, другая часть на выполнение домашней работы, осмысление и оформление результатов практических занятий.

При подготовке к занятиям обучающемуся полезно:

- изучить теоретический материал по данной теме (конспект занятия);
- ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем;
- выполнить задания, предложенные преподавателем, к занятию;
- составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем или на занятии;
- заниматься самостоятельным поиском дополнительной литературы по изучаемой теме.

В рамках данной дисциплины самостоятельная работа обучающихся включает в себя самостоятельную работу с литературой. Самостоятельная работа с исследовательской и учебной литературой, изданной на бумажных носителях, сохраняется как важное звено самостоятельной работы в целом, но информационные технологии позволяют использовать как основу для самостоятельной работы не только печатную продукцию учебного или исследовательского характера, но и электронные издания, ресурсы сети Интернет - электронные базы данных, каталоги и фонды библиотек, архивов и т.д.

Самостоятельная работа по лекционному курсу дисциплины в основном выполняется в виде проработки учебного материала лекционных занятий из-за сложности материала, прочитанного ведущим преподавателем. Самостоятельная работа по подготовке к семинару в основном выполняется в виде самостоятельного изучения учебного материала.

Для подготовки к семинарским занятиям, обучающимся предоставляется возможность самостоятельно заниматься на компьютерах оснащенных электронными учебниками и подключенных к интернету в библиотеке института.

Вопросы и задания для самостоятельной подготовки к лекционным и практическим занятиям

Тема 1. Классификация операций коммерческих банков.

1. Понятие и виды банковской сделки
2. Современные банковские услуги.
3. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.
4. Понятие и экономическое содержание активов банка.
5. Содержание посреднических операций коммерческих банков.

Тема 2. Критерии выбора предприятием коммерческого банка для обслуживания

1. Наиболее востребованные корпоративными клиентами виды банковских операций и услуг.

2. Оптимальное соотношение критериев для выбора коммерческого банка предприятием для обслуживания.
3. Системно-значимые банки: понятие, перечень, особенности.

Тема 3. Депозитные операции банков

1. Особые виды вкладов.
2. Сберегательные и депозитные сертификаты, гарантия возврата средств в случае банкротства кредитной организации.
3. Рынок обращающихся сертификатов.

Тема 4. Расчетные операции коммерческих банков

1. Порядок совершения платежей с корреспондентского счета банка.
2. Межбанковские расчеты через расчетную систему Банка России.
3. Принципы тарифной политики Банка России.
4. Межбанковские расчеты
5. Расчеты между филиалами одного коммерческого банка.

Тема 5. Кассовые операции коммерческих банков.

1. Нормативные документы, регулирующие проведение кассовых операций в коммерческом банке.
2. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
3. Кассовый узел и его структура.
4. Порядок работы приходной, расходной, вечерней касс

Тема 6. Кредитные операции коммерческих банков.

1. Состояние централизованного кредитования на современном этапе развития экономики
2. Анализ рынка МБК на протяжении трех последних лет.
3. Порядок выдачи ссуды заемщику, виды ссудных счетов.
4. Оценка кредитных рисков.
5. Классификация выданных ссуд.
6. Кредитный портфель коммерческого банка.
7. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.
8. Порядок погашения кредита и процентов по нему.
9. Формы выдачи ссуд юридическим и физическим лицам.
10. Кредитование физических лиц.
11. Операции с кредитными пластиковыми картами.
12. Ипотечное кредитование.

Тема № 7 Прочие операции и сделки коммерческих банков.

1. Анализ забалансовых рисков банков и способы управления ими.
2. Брокерские услуги коммерческих банков.
3. Страховые услуги.
4. Прочие нетрадиционные операции коммерческих банков.
5. Виды банковских операций с пластиковыми картами.
6. Валютные операции коммерческих банков по обслуживанию юридических лиц-резидентов.
7. Порядок покупки предприятиями валюты на внутреннем валютном рынке.
8. Правила совершения валютных операций физическим лицам.
9. Порядок работы пунктов обмена наличной валюты.
10. Операции банков с дорожными чеками.

11. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг, нормативное регулирование.
12. Выпуск банком собственных ценных бумаг: порядок выпуска и обращения акций, облигаций, сертификатов, векселей.
13. Торговые и инвестиционные операции банка с ценными бумагами

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

7.1. Основная литература

1. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568557 - Режим доступа: по подписке.

2. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561013 - Режим доступа: по подписке.

7.2. Дополнительная литература

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561013 - Режим доступа: по подписке.

2. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - Москва : КноРус, 2021. - 357 с. - Режим доступа: book.ru. - ISBN 978-5-406-06008-7. - Текст : электронный // ЭБС "BOOK.RU" : [сайт]. - URL: http://www.book.ru/book/938051. - Режим доступа: по подписке.

7 .3. Нормативные правовые документы

1.Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: [Основной закон Рос. Федерации (принята всенародным голосованием 01.07.1993.]: [ред. от 01.07.2020]. – Режим доступа: Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф.

2. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть I) [Электронный ресурс]: [федер. закон Рос. Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ]: [ред. от 08.08.2024]. – Режим доступа: Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф.

3. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть II) [Электронный ресурс]: [федер. закон Рос. Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ]: [ред. от 13.12.2024]. – Режим доступа: Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф.

4. Российская Федерация. Законы. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: [федер. закон Рос. Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ]: [ред. от 26.12.2024]. – Режим доступа: Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф.

5. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: [федер. закон Рос. Федерации от 31.07.1998 № 146-

ФЗ]: [ред. от 29.11.2024].– Режим доступа: Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф.

6. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: [федер. закон Рос. Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ]:[ред. от 28.12.2024].– Режим доступа: Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф.

7. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете[Электронный ресурс]: [федер. закон Рос. Федерации от 06.12.2011 N 402-ФЗ]:[ред. от 12.12.2023].– Режим доступа: Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф.

8. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: [федер. закон Рос. Федерации от 02.12.1990 № 395-1]:[ред. от 28.02.2025].– Режим доступа: Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф.

9. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс]: [федер. закон Рос. Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ]:[ред. от 28.02.2025].– Режим доступа: Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф.

10. Российская Федерация. Законы. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: [федер. закон Рос. Федерации от 27.06.2011 № 161-ФЗ]:[ред. от 23.11.2024].– Режим доступа: Консультант Плюс. Законодательство. Версия Проф.

11. Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06.04.2021 №245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

12. Образовательный стандарт ФГБОУ ВО «Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», утвержденный приказом ректора Академии от 29.03.2021 № 01-3044 и разработанный на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 № 991 (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 25.08.2020, регистрационный номер № 59451).

7.4. Интернет-ресурсы

www.kremlin.ru - официальный сайт Президент России

http://law.optima.ru - нормативные акты Российской Федерации (законодательная база)

www.govemment.nnov.ru - официальный сайт Правительства Нижегородской области

www.economy.gov.ru -Министерство экономического развития РФ

www.minfin.ru - официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

www.ach.gov.ru – официальный сайт Счетной палаты РФ

www.rosfinnadzor.ru - Федеральная служба по финансовому мониторингу

www.government-nnov.ru –Правительство Нижегородской области

www.transparentbudget.ru - "Прозрачный бюджет" Центра "Стратегия" (Санкт-Петербург)

www.finam.ru - компания "Финам"

www.strf.ru - Наука и технологии РФ

www.arb.ru - Ассоциация российских банков

www.skrin.ru – Проект «Скрин», интегратор системы раскрытия информации о российских предприятиях
www.gks.ru– Федеральная служба государственной статистики
www.wciom.ru – Всероссийский центр изучения общественного мнения
www.nacfin.ru – Национальное агентство финансовых исследований
www.akm.ru - Информационное агентство "АК & М"

7.5. Иные источники

1. Электронные информационно-образовательные ресурсы Нижегородского института управления – филиала РАНХиГС - http://sdo.niu.ranepa.ru/.
2. Портал электронной библиотеки [Электронный ресурс] – URL: http://www.ihtik.lib.ru/
3. Электронная библиотека студента «КнигаФонд» [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.knigafund.ru/

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

8.1. Материально-техническая база

Перечень материально-технического обеспечения:

1. Учебные аудитории, оборудованные для проведения учебных занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, коллоквиумов, мероприятий текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе мультимедийным оборудованием для демонстрации электронных презентаций и аудио- и видеоматериалов;
2. Компьютерные классы для выполнения групповых тестовых и иных заданий, а также для самостоятельной работы обучающихся оснащенные компьютерной техникой и обеспечением доступа к сети «Интернет» и доступа в электронную информационно- образовательную среду организации;
3. Специализированные аудитории и лаборатории;
4. Библиотека с обеспечением печатными изданиями или электронно-библиотечная система обеспечивающая доступ к электронным изданиям (электронная библиотека);
5. Читальный зал;
6. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV и др.

8.2. Информационные технологии, программное обеспечение:

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используется информационные технологии и программное обеспечение:

1. Современная операционная система.
2. Kaspersky Endpoint Security (или аналог).
3. Средство просмотра файлов формата pdf.
4. Современные офисные средства (текстовые и табличные редакторы, средстваработы с презентационными материалами и т.д.).
5. Архиватор 7-Zip.
6. Система дистанционного обучения.
7. Автоматизированная библиотечная система.

8.3.Информационные справочные системы:

1. https://www.urait.ru –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. https://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «IPRSMART» (ранее – IPRBooks)
3. https://e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. https://znanium.ru - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».
5. https://www.book.ru - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Book.ru».
6. https://ibooks.ru - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «ibooks.ru».
7. https://ranepalib.miflib.ru - Электронная библиотека издательства «МИФ».
8. https://eivis.ru – Ивис (East View). Полные тексты российских научных и практических журналов, а также газет центральной прессы России. Доступ с ip-адресов локальной сети Института.
9. https://grebennikon.ru - Полные тексты 38 научно-практических журналов по маркетингу, менеджменту, финансам и управлению персоналом ИД «Гребенников». Доступ с ip-адресов локальной сети Института.
10. http://www.consultant.ru/ - Справочно-правовая система «Консультант».
11. http://www.garant.ru/ Справочно-правовая система «Гарант».